

Raport
Nordea Bank Polska S.A.
za III kwartał 2012



Wybrane dane finansowe

w tys. zł

Sprawozdanie z całkowitych dochodów		w tys. zł		w tys. EUR	
		Okres od 01/01/2012 do 30/09/2012	Okres od 01/01/2011 do 30/09/2011	Okres od 01/01/2012 do 30/09/2012	Okres od 01/01/2011 do 30/09/2011
1	Przychody odsetkowe	936 054	736 234	223 146	182 178
2	Przychody prowizyjne	105 524	101 648	25 156	25 152
3	Zysk przed opodatkowaniem	124 532	296 174	29 687	73 287
4	Zysk za okres	85 295	230 732	20 334	57 094
5	Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(2 036 479)	(164 158)	(485 477)	(40 620)
6	Zysk (strata) na jedną akcję (w zł/EUR)	1,54	4,16	0,37	1,03

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR dla pozycji rachunku zysków i strat zastosowano następujące kursy:

- dla danych za okres od 01/01/2012 r. do 30/09/2012 r. – 4,1948 kurs wyliczony, jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie oraz
- dla danych za okres 01/01/2011 r. do 30/09/2011 r. – 4,0413 kurs wyliczony, jako średnia z kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w tym okresie.

w tys. zł

Sprawozdanie z sytuacji finansowej		w tys. zł		w tys. EUR	
		okres 30/09/2012	okres 31/12/2011	okres 30/09/2012	okres 31/12/2011
1	Należności od banków	582 499	283 229	141 596	64 125
2	Należności od klientów	27 207 360	27 584 938	6 613 681	6 245 458
3	Aktywa ogółem	32 648 294	35 325 117	7 936 286	7 997 898
4	Zobowiązania wobec banków	16 435 471	18 834 996	3 995 204	4 264 399
5	Zobowiązania wobec klientów	12 426 950	13 291 863	3 020 796	3 009 388
6	Zobowiązania ogółem	30 414 448	33 176 671	7 393 273	7 511 472
7	Kapitały własne ogółem	2 233 846	2 148 446	543 013	486 426
8	Liczba akcji	55 498 700	55 498 700	55 498 700	55 498 700
9	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	40,25	38,71	9,78	8,76
10	Współczynnik wypłacalności	9,40	9,55	-	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR dla pozycji bilansowych zastosowano odpowiednio kurs NBP 4,1138 z dnia 30/09/2012 r. oraz kurs NBP 4, 4168 z dnia 31/12/2011 r.

***Skrócone śródroczne
Sprawozdanie Finansowe
Nordea Bank Polska S.A.
za III kwartał 2012***



Spis treści:

Tytuł	Str.	
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	2	
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	2	
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	6	Usunięto: 6
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	7	Usunięto: 7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8	Usunięto: 8
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9	Usunięto: 9
1. Informacja ogólna o Nordea Bank Polska S.A.	10	Usunięto: 10
2. Istotne zasady rachunkowości	10	Usunięto: 10
3. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w III kwartale 2012 roku	11	Usunięto: 11
4. Sprawozdanie według segmentów	17	Usunięto: 17
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	22	Usunięto: 22
5. Wynik odsetkowy netto	22	Usunięto: 22
6. Wynik prowizyjny netto	23	Usunięto: 23
7. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	23	Usunięto: 23
8. Pozostałe przychody operacyjne	24	Usunięto: 24
9. Koszty administracyjne	24	Usunięto: 24
10. Utrata wartości kredytów i pożyczek	25	Usunięto: 25
11. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	26	Usunięto: 26
12. Kasa i środki w banku centralnym	27	Usunięto: 27
13. Należności od banków	27	Usunięto: 27
14. Należności od klientów	28	Usunięto: 28
15. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu	29	Usunięto: 29
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30	Usunięto: 30
17. Pozostałe aktywa	31	Usunięto: 31
18. Zobowiązania wobec banków	31	Usunięto: 31
19. Zobowiązania wobec klientów	32	Usunięto: 32
20. Pozostałe zobowiązania	33	Usunięto: 33

21. Zobowiązania podporządkowane	<u>33</u>	Usunięto: 33
22. Stanowisko Zarządu Banku odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych	<u>34</u>	Usunięto: 34
23. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na WZA i w kapitale zakładowym Nordea Bank Polska S.A.	<u>34</u>	Usunięto: 34
24. Stan posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta, zgodnie z posiadanymi przez emitenta informacjami	<u>35</u>	Usunięto: 35
25. Klasyfikacja instrumentów finansowych	<u>36</u>	Usunięto: 36
26. Informacje o udzielonych przez emitenta poręczeniach kredytów / pożyczek lub udzielonych gwarancjach, których łączna wartość dla jednego podmiotu przekracza 10% kapitałów własnych emitenta	<u>40</u>	Usunięto: 40
27. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	<u>40</u>	Usunięto: 40
28. Zobowiązania warunkowe	<u>40</u>	Usunięto: 40
29. Transakcje z jednostkami powiązanymi	<u>42</u>	Usunięto: 42
30. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego	<u>46</u>	Usunięto: 46
31. Zdarzenia po dacie bilansu	<u>46</u>	Usunięto: 46
32. Ważniejsze oszacowania i oceny.....	<u>46</u>	Usunięto: 46

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	Nota	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
PRZYCHODY OPERACYJNE					
Przychody odsetkowe	5	310 693	936 054	276 173	736 234
Koszty odsetkowe	5	(134 849)	(404 154)	(103 786)	(277 768)
Wynik odsetkowy netto	5	175 844	531 900	172 387	458 466
Przychody prowizyjne	6	39 239	105 524	36 276	101 648
Koszty prowizyjne	6	(4 827)	(18 646)	(8 758)	(25 731)
Wynik prowizyjny netto	6	34 412	86 878	27 518	75 917
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	7	14 984	73 313	59 663	155 469
Pozostałe przychody operacyjne	8	9 265	22 091	7 196	20 510
Suma przychodów operacyjnych		234 505	714 182	266 764	710 362
KOSZTY OPERACYJNE					
Koszty administracyjne	9	(111 271)	(343 056)	(121 205)	(353 230)
- osobowe		(50 286)	(164 981)	(58 146)	(170 376)
- pozostałe koszty administracyjne		(60 985)	(178 075)	(63 059)	(182 854)
Pozostałe koszty operacyjne		-	(42 200)	-	-
Amortyzacja		(10 323)	(33 272)	(11 716)	(34 657)
Suma kosztów operacyjnych		(121 594)	(418 528)	(132 921)	(387 887)
Utrata wartości kredytów i pożyczek	10	(76 343)	(148 225)	(12 128)	(26 301)
Utrata wartości majątku rzeczowego banku		(98)	(22 897)	-	-
Zysk przed opodatkowaniem		36 470	124 532	121 715	296 174
Podatek dochodowy	11	(15 853)	(39 237)	(26 355)	(65 442)
Zysk za okres		20 617	85 295	95 360	230 732
Całkowite dochody ogółem za okres		20 617	85 295	95 360	230 732

	od 01/01/2012 do 30/09/2012	od 01/01/2011 do 30/09/2011
Zysk przypadający na jedną akcję	1,54	4,16
Rozwodniony zysk na jedną akcję	1,54	4,16

Noty przedstawione na stronach 10 - 47 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sposób wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych:**- na 30/09/2012 r.:**

Liczba akcji w okresie 9 miesięcy:

01/01/2012 r. – 30/09/2012 r. (274 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$(55\,498\,700 \text{ szt. akcji}) \cdot (274 \text{ dni}) / (274 \text{ dni}) = 55\,498\,700$

- na 30/09/2011 r.:

Liczba akcji w okresie 9 miesięcy:

01/01/2011 r. – 30/09/2011 r. (273 dni) – 55 498 700 szt. akcji

Wyliczenie średniej ważonej liczby akcji:

$(55\,498\,700 \text{ szt. akcji}) \cdot (273 \text{ dni}) / (273 \text{ dni}) = 55\,498\,700$

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

AKTYWA	Nota	30/09/2012	31/12/2011
Kasa i środki w banku centralnym	12	753 599	1 021 025
Należności od banków	13	582 499	283 229
Należności od klientów	14	27 207 360	27 584 938
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		3 755 012	6 102 972
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	16	30 656	123 024
<i>Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu</i>	15	3 724 356	5 979 948
Wartości niematerialne		49 429	48 071
Rzeczowe środki trwałe		146 511	177 461
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		83 915	60 710
Pozostałe aktywa	17	69 969	46 711
AKTYWA OGÓŁEM		32 648 294	35 325 117

w tys. zł

PASYWA	Nota	30/09/2012	31/12/2011
Zobowiązania wobec banków	18	16 435 471	18 834 996
Zobowiązania wobec klientów	19	12 426 950	13 291 863
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		24 943	248 098
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		59 026	36 452
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	16	59 026	36 452
Pozostałe zobowiązania	20	182 668	228 254
<i>w tym podatek bieżący</i>		5 959	4 049
Zobowiązania podporządkowane	21	1 264 253	536 629
Rezerwy		21 137	379
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		30 414 448	33 176 671
Kapitał zakładowy		277 494	277 494
Pozostałe kapitały		1 870 600	1 573 832
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego		85 752	297 120
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	23	2 233 846	2 148 446
PASYWA OGÓŁEM		32 648 294	35 325 117

Noty przedstawione na stronach 10 – 47 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem
		Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Zysk za okres	
01 stycznia 2012	277 494	847 936	725 896	457	296 663	2 148 446
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	85 295	85 295
Akcje pracownicze	-	-	105	-	-	105
Podział zysku	-	-	296 663	-	(296 663)	-
30 września 2012	277 494	847 936	1 022 664	457	85 295	2 233 846

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy			Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem
		Kapitał zapasowy	Fundusze ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Zysk za okres	
01 stycznia 2011	277 494	847 936	300	466 298	-	259 337	1 851 365
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	-	296 663	296 663
Fundusze banku	-	-	(300)	(157)	457	-	-
Akcje pracownicze	-	-	-	418	-	-	418
Podział zysku	-	-	-	259 337	-	(259 337)	-
31 grudnia 2011	277 494	847 936	-	725 896	457	296 663	2 148 446

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy			Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
		Kapitał zapasowy	Fundusze ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały	Zysk za okres	
01 stycznia 2011	277 494	847 936	300	466 298	259 337	1 851 365
Całkowite dochody ogółem za okres	-	-	-	-	230 732	230 732
Dokapitalizowanie	-	-	-	-	-	-
Akcje pracownicze	-	-	-	335	-	335
Podział zysku	-	-	-	259 337	(259 337)	-
30 września 2011	277 494	847 936	300	725 970	230 732	2 082 432

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Działalność operacyjna		
Zysk za okres	85 295	230 732
Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej	(25 493)	(30 605)
Odsetki zapłacone i otrzymane	(1 851)	(1 776)
Podatek dochodowy	(57 561)	(64 294)
Efekt różnic kursowych dla działalności operacyjnej	647	809
Amortyzacja	33 272	34 656
Działalność operacyjna		
Zmiany w aktywach operacyjnych	506 231	(5 456 678)
Zmiany w kredytach instytucji finansowych	(74 976)	(60 846)
Zmiany w pożyczkach (akcji kredytowej)	459 796	(5 381 905)
Zmiany w instrumentach pochodnych	92 368	(122 465)
Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych	29 043	108 538
Zmiany w pasywach operacyjnych	(3 706 542)	4 683 041
Zmiany w depozytach od instytucji finansowych	(2 837 148)	4 151 981
Zmiany w depozytach i pożyczkach od pozostałych instytucji	(868 404)	427 149
Zmiany w pozostałych pasywach	(990)	103 911
Przepływy środków pieniężnych w działalności operacyjnej	(3 140 509)	(573 570)
Działalność inwestycyjna		
Zakup aktywów trwałych	(19 278)	(74 217)
Sprzedaż aktywów trwałych	12	-
Zakup niematerialnych aktywów	(4 164)	(3 697)
Zmiana stanu pozostałych aktywów finansowych	187 488	(157 030)
Przepływy środków pieniężnych w działalności inwestycyjnej	164 058	(234 944)
Działalność finansowa		
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	797 552	
Emisja dłużnych papierów wartościowych	172 409	392 985
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(400 000)	(430 000)
Pozostałe, w tym pożyczki otrzymane	370 011	681 311
Przepływy środków pieniężnych w działalności finansowej	939 972	644 296
Przepływy środków pieniężnych w danym roku	(2 036 479)	(164 158)
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu	5 940 597	2 694 055
Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu	3 904 118	2 529 897
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(2 036 479)	(164 158)

Odsetki zapłacone	401 251	267 738
Odsetki otrzymane	784 213	634 339

Noty przedstawione na stronach 10 – 47 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

1. Informacja ogólna o Nordea Bank Polska S.A.

Nordea Bank Polska S.A. jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce: 81-303 Gdynia, ul. Kielecka 2, NIP 586-000-78-20, REGON 190024711, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000021828. Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w Statucie Banku.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

2. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2012 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunkach uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33 poz. 259) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 9 miesięcy zakończonego 30 września 2012 roku.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu Skróconego Śródrocznego Sprawozdania Finansowego za III kwartał 2012 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym za 2011 rok.

Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są jeszcze obowiązujące oraz zmian do istniejących standardów oraz interpretacji Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF).

Bank nie stosuje w sprawozdaniach standardów, które nie są jeszcze obowiązujące, ani nie obowiązujących zmian do istniejących standardów czy interpretacji KIMSF.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W raporcie za III kwartał 2012 r. Bank zmienił prezentację:

- środków pieniężnych przyjętych do przeliczenia i w bankomatach, skutkiem tego jest zmiana w Sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych w okresie porównywalnym 30 września 2011 r. Odpowiednio zostały zmienione prezentacje w pozycjach:
 - o „Zmiany stanu w pozostałych aktywach z wyjątkiem instrumentów finansowych” (było 64 436 tys. zł jest 108 538 tys. zł),
 - o „Przepływy środków pieniężnych w danym roku” (było 242 916 tys. zł jest 164 158 tys. zł),
 - o Środki pieniężne i ich ekwiwalent na początek okresu (było 2 617 633 tys. zł jest 2 694 055 tys. zł),

- o Środki pieniężne i ich ekwiwalent na koniec okresu (było 2 374 717 tys. zł jest 2 529 897 tys. zł).
- emisji i wykupu papierów wartościowych w Sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych w okresie porównywalnym 30 września 2011 r., to spowodowało zmiany w nw. pozycjach:
 - o „Korekta do uzgodnienia zysku netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej” – „Odsetki zapłacone i otrzymane” (było (11 472) tys. zł jest (1 776) tys. zł),
 - o „Działalność finansowa” – „Emisja dłużnych papierów wartościowych” (było (27 319) tys. zł jest 392 985 tys. zł),
 - o „Działalność finansowa” – „Wykup dłużnych papierów wartościowych” (było 0 tys. zł jest (430 000) tys. zł).

3. Opis czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięty wynik w III kwartale 2012 roku

3.1. Czynniki i zdarzenia zewnętrzne

W III kwartale 2012 r. nastąpiło pogłębienie pogorszenia koniunktury w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki, w tym spadek aktywności gospodarczej w strefie euro i spowolnienie w Niemczech. Jednocześnie za sprawą rozstrzygnięć politycznych w strefie euro oraz decyzji Europejskiego Banku Centralnego (EBC) zmniejszyły się obawy o eskalację kryzysu zadłużeniowego w strefie euro, co przełożyło się na poprawę sytuacji na światowych rynkach finansowych. Główne banki centralne utrzymały bardzo łagodne nastawienie w polityce pieniężnej, sprzyjające utrzymaniu bardzo niskich stawek rynku pieniężnego dla podstawowych walut (USD, EUR, CHF, GBP). Szwajcarski bank centralny potwierdził determinację do utrzymania dolnego ograniczenia dla kursu EUR\CHF na poziomie 1,20.

Pogorszenie koniunktury u wiodących partnerów handlowych Polski miało negatywny wpływ na kondycję krajowej gospodarki. Kontynuowane były negatywne trendy w obrotach handlowych, a spadek nowych zamówień eksportowych zapowiada dalsze osłabienie popytu zewnętrznego w kolejnych okresach. Oprócz niekorzystnej sytuacji w otoczeniu polskiej gospodarki, osłabienie krajowej aktywności gospodarczej było powodowane również przez trwający proces konsolidacji fiskalnej, który ogranicza aktywność inwestycyjną w sektorze publicznym. Aktywność inwestycyjna sektora prywatnego osłabiana była przez spadek napływu nowych zamówień eksportowych i krajowych oraz przez ogólną niepewność dotyczącą rozwoju sytuacji w światowej i polskiej gospodarce.

Czynnikiem dodatkowo ograniczającym nakłady inwestycyjne oraz popyt na kredyt była podwyżka stóp procentowych NBP dokonana w maju br. przez Radę Polityki Pieniężnej. Pogorszenie sytuacji w sektorze eksportowym i osłabienie aktywności inwestycyjnej przekłada się negatywnie na rynek pracy. W III kwartale trwała redukcja zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw, a stopa bezrobocia wbrew typowemu sezonowemu wzorcowi nie obniżyła się. Trudniejsza sytuacja na rynku pracy przełożyła się na osłabienie wzrostu popytu konsumpcyjnego i popytu na kredyt, a także na pogorszenie jakości portfela kredytowego. Na podstawie dostępnych w październiku miesięcznych wskaźników aktywności gospodarczej za okres lipiec-wrzesień

można szacować, że wzrost PKB w III kwartale br. spowolnił do ok. 2,0% w ujęciu rocznym z 2,4% w ujęciu rocznym w II kwartale br. i 3,5% w ujęciu rocznym w I kwartale br.

Mimo umiarkowanej presji płacowej i stłumionego wzrostu popytu konsumpcyjnego, inflacja CPI utrzymywała się w III kwartale br. wyraźnie powyżej górnej granicy dopuszczalnych odchyłań od celu Rady Polityki Pieniężnej (RPP). W obliczu uporczywej presji inflacyjnej, stopy procentowe NBP zostały utrzymane bez zmian, ale RPP zasugerowała, że w najbliższym czasie rozważy złagodzenie polityki pieniężnej, jeśli potwierdzą się oznaki wyraźnego spowolnienia gospodarczego i poprawa perspektyw powrotu inflacji do celu. W efekcie złagodzenia retoryki przez RPP, istotnemu wzmocnieniu uległy rynkowe oczekiwania na redukcję stóp procentowych w kolejnych kilku miesiącach.

III kwartał roku, mimo poprawy sytuacji na rynkach finansowych nie przyniósł istotnej poprawy w zakresie funkcjonowania krajowego rynku pieniężnego. W efekcie, stawki WIBOR nadal utrzymywały się znacznie powyżej stopy referencyjnej NBP, w większym stopniu niż wynikało to z oczekiwań dotyczących przyszłej ścieżki stóp procentowych NBP.

Poprawa nastrojów na światowych rynkach związana z decyzjami EBC przełożyła się na wyraźne umocnienie złotego wobec głównych walut. Średnie kursy EUR\PLN, USD\PLN i CHF\PLN w III kwartale br. wyniosły odpowiednio 4,14, 3,31 i 3,44 wobec 4,26, 3,32 i 3,55 w poprzednim kwartale. Aprecjacja krajowej waluty ograniczyła koszty obsługi kredytów walutowych, co ograniczało negatywne zjawiska w obszarze jakości tych kredytów.

3.2. Czynniki i zdarzenia wewnętrzne

Zmienione warunki zewnętrzne wynikające z ogólnego pogorszenia się sytuacji makroekonomicznej, a także wyczerpanie się możliwości rozwojowych poprzedniego modelu biznesowego, skłoniły do reorientacji strategii Banku w dziedzinie bankowości detalicznej z nastawieniem na bankowość doradczą. Oznaczało to jednak konieczność restrukturyzacji sieci placówek, rozbudowanej w latach 2007-2010 pod kątem potrzeb poprzedniego modelu biznesowego, lecz zbyt dużej na potrzeby modelu bankowości doradczej, a także realokacji lub zmniejszenia zatrudnienia. W związku z tym Bank funkcjonuje aktualnie z siecią placówek zmniejszoną o 55 jednostek (ze 194 na koniec grudnia 2011 r. do 139 obecnie), natomiast zatrudnienie obniżyło się o 307 osób (grudzień 2011 r.: 2 333 osoby, wrzesień 2012 r.: 2 026 osób). Wiązały się z tym znaczne dodatkowe koszty (utrata wartości majątku trwałego, przyspieszona amortyzacja nakładów inwestycyjnych poczynionych w likwidowanych obcych obiektach, koszty zerwania umów najmu, odprawy dla zwalnianych pracowników itp.) obciążające wynik II. i częściowo III. kwartału b.r. Znaczący stopień zaangażowania Banku w kredytowanie przedsiębiorstw z branży budowlanej, które znalazły się w stanie upadłości lub zostały objęte postępowaniem układowym, pociągnął natomiast za sobą konieczność istotnego zwiększenia rezerw z tytułu utraty wartości kredytów.

Czynniki te spowodowały, że skala działalności Banku obniżyła swą dynamikę, zaś wyniki finansowe uzyskane przez Bank w III kwartale 2012 r. ukształtowały się znacząco poniżej osiągnięć notowanych w okresach poprzednich.

3.2.1. Bilans

Zmiany zachodzące w wybranych najważniejszych składnikach bilansu przedstawia poniższe zestawienie:

Wybrane wielkości (mln zł)	30/09/2012	31/12/2011	30/09/2011	Zmiana % do 12/2011	Zmiana % do 09/2011
Suma bilansowa	32 648	35 525	30 399	-7,6%	+7,4%
Należności od klientów netto	27 207	27 585	26 158	-1,4%	+4,0%
Należności od banków	582	283	412	+105,7%	+41,5%
Zobowiązania wobec klientów ^{*)}	12 452	13 540	10 186	-8,0%	+22,2%
Zobowiązania wobec banków ^{**)}	17 700	19 372	17 866	-8,6%	-0,9%
Kapitały własne	2 234	2 148	2 082	+4,0%	+7,3%

^{*)} Włącznie z zobowiązaniami z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (por. p. 27).

^{**)} Włącznie z pożyczkami podporządkowanymi (por. p. 21).

Suma bilansowa Banku, która stanowi podstawowy miernik skali działalności, osiągnęła z końcem września b.r. poziom 32 648 mln zł, wyższy o 7,4% w porównaniu ze stanem na koniec września 2011 r. (ale niższy o 7,6% w porównaniu z końcem grudnia 2011 r.). Kwota należności od klientów wzrosła o 4,0%, natomiast zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 22,2%, co pozwoliło obniżyć skalę finansowania poprzez zobowiązania wobec banków. Wzrost kapitałów własnych o 7,3% jest z jednej strony rezultatem dokapitalizowania Banku poprzez przypisanie zysku za rok 2011 (+296,7 mln zł), zaś z drugiej strony odbiciem faktu, że wynik bieżący za trzy kwartały b.r. (85,3 mln zł) stanowi 37% wyniku uzyskanego w analogicznym okresie roku poprzedniego (230,7 mln zł).

Rozpatrując najważniejsze zmiany zachodzące w składnikach aktywów w porównaniu z końcem grudnia 2011 r., zauważa się spadek wolumenu należności od klientów o 0,9% w ujęciu brutto (bez odsetek) i o 1,4% netto (z odsetkami – por. notę 14). Wynika on z obniżenia się wolumenu kredytów hipotecznych, spotęgowanego przez aprecjację złotego (rzędu 6-7%) względem szwajcarskiego franka i euro, czyli głównych walut, w których zdenominowany jest portfel tych kredytów, a także ze znaczącego wzrostu skali rezerw bilansowych (+97%). W efekcie tych zmian portfel brutto należności od osób fizycznych obniżył się o 846 mln zł (-4,7%), natomiast kredytowanie sektora przedsiębiorstw wzrosło o 453 mln zł (+6,7%), zaś sektora publicznego o 156 mln zł (+5,5%). Generalnie wzrost dotyczył kredytów udzielanych w złotych (o 711 mln zł, tj. +7,9%), gdyż równowartość portfela kredytów walutowych obniżyła się ogółem o 943 mln zł (-5,0%). Portfel dłużnych papierów wartościowych Skarbu Państwa i NBP obniżył swą wartość odpowiednio o 188 i o 2 068 mln zł (-14,0% i -44,6%), natomiast wartość gotówki i środków w banku centralnym zmalała o 267 mln zł (-26,2%). Ponadto restrukturyzacja sieci placówek Banku przyczyniła się do obniżenia wartości rzeczowych środków trwałych o 31 mln zł (-17,4%). W wyniku tych zmian w strukturze aktywów Banku pozycja największa, czyli należności od klientów, zwiększyła swój udział z 78,1% do 83,3% (porównując dane na koniec września b.r. z grudniem 2011 r.), udział portfela papierów wartościowych obniżył się z 17,3% do 11,5%, natomiast udział gotówki i środków w banku centralnym z 2,9% do 2,3%.

Pasywa

Baza depozytowa (zobowiązania wobec klientów) Banku zmniejszyła się na przestrzeni trzech kwartałów b.r. w stopniu zbliżonym do obniżenia sumy bilansowej (o 8%, licząc z odsetkami, łącznie ze środkami z emisji certyfikatów depozytowych). W ujęciu bezwzględnym – bez odsetek – najbardziej obniżyły się depozyty podmiotów gospodarczych (o 459 mln zł, tj. o 5,1%), następnie depozyty sektora publicznego (o 216 mln zł, tj. o 37,7%) i depozyty osób fizycznych (o 193 mln zł, czyli o 5,2%). Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych w kwocie 24,9 mln zł stanowią jedynie 10% wolumenu z grudnia 2011 r. Korzystne z punktu widzenia kosztów odsetkowych jest to, że obniżenie dotyczy depozytów terminowych (o 10,3%), podczas gdy saldo środków na rachunkach bieżących lekko wzrosło (o 0,9%). Struktura walutowa depozytów jest zupełnie odmienna od struktury akcji kredytowej: zobowiązania w złotych i zobowiązania w walutach obcych pozostają do siebie w stosunku 87:13 (przesunięcie o 3 punkty procentowe względem proporcji 90:10 w grudniu 2011 r.), natomiast w należnościach od klientów na koniec września b.r. należności w złotych pozostawały w stosunku 35:65 do należności walutowych (grudzień 2011 r.: 32:68, a więc mamy do czynienia także z 3-punktowym przesunięciem w korzystnym kierunku). W tych warunkach skala finansowania zewnętrznego poprzez zobowiązania wobec banków obniżyła się o 8,6%, tj. o równowartość blisko 1,7 mld zł.

Kapitały własne Banku w końcu III kwartału b.r. (z uwzględnieniem zysku z lat ubiegłych i zysku bieżącego) były o 7,3% wyższe w porównaniu z analogicznym okresem 2011 r. Wynika to z powiększenia kapitału rezerwowego o całkowitą kwotę wyniku netto wypracowanego w 2011 r. (296,7 mln zł), a także z faktu, że zysk bieżący wypracowany w ciągu trzech kwartałów b.r. stanowi 37% kwoty za analogiczny okres 2011 r. (jest niższy o 145,4 mln zł). W stosunku do grudnia 2011 r. kapitały własne wzrosły o 4,0%.

Struktura pasywów uległa na przestrzeni bieżącego roku stosunkowo niewielkim zmianom: udział kapitałów własnych zwiększył się o 0,7 punktu procentowego (z 6,1% do 6,8%), udział zobowiązań wobec banków (łącznie z pożyczką podporządkowaną) obniżył się z 54,8% do 54,2%, przy czym udział samych zobowiązań wobec banków zmniejszył się o 3 punkty procentowe (z 53,3% do 50,3%), udział zobowiązań wobec klientów wzrósł z 37,6% do 38,1%, lecz udział zobowiązań z tytułu emisji certyfikatów depozytowych stanowi obecnie ok. 0,1% (w grudniu 2011r.: 0,7%).

3.2.2. Rachunek zysków i strat

Zmienione warunki rynkowe oraz utrata wartości kredytów to główne czynniki, które spowodowały, że wyniki finansowe za III. kwartał b.r. różnią się istotnie od uzyskanych w analogicznym okresie roku 2011. Zestawienie dynamiki wzrostu podstawowych pozycji rachunku zysków i strat Nordea Bank Polska S.A. za III. kwartał 2012 r. w porównaniu z analogicznymi wielkościami z III. kwartału 2011 r. zawiera poniższa tabela:

Wybrane dane ze sprawozdania z całkowitych dochodów (tys. zł)	III kwartał 2012	III kwartał 2011	Zmiana
Przychody operacyjne ogółem	234 505	266 764	-12,1%
Koszty operacyjne ogółem	(121 594)	(132 921)	-8,5%
Wynik operacyjny	112 911	133 843	-15,6%
Zysk brutto	36 470	121 715	-70,0%
Podatek dochodowy	(15 853)	(26 355)	-39,8%
Zysk netto	20 617	95 360	-78,4%

Przychody operacyjne

Przychody operacyjne w III. kwartale 2012 r. wyniosły kwotę 234,5 mln zł, niższą o 12,1% od analogicznej wielkości osiągniętej w III. kwartale 2011 r. Główną przyczyną spadku był znacznie niższy wynik uzyskany z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, natomiast rezultaty wyższe w porównaniu z wielkościami sprzed roku przyniosły pozostałe składniki przychodów:

- **wynik odsetkowy netto** (175,8 mln zł, wzrost o 2,0% - por. notę 5) stanowi wypadkową przychodów odsetkowych wyższych o 12,5% zaś kosztów odsetkowych o 29,9%. Złożył się na to wspomniany wcześniej wyższy przyrost wolumenu depozytów klientów, niż należności od klientów, oraz zmiany w strukturze i oprocentowaniu produktów. Stosunkowo niewielka zwyżka oprocentowania kredytów udzielonych w złotych w połączeniu z obniżającym się nominalnym oprocentowaniem kredytów walutowych spowodowały, że średnia stopa przychodu odsetkowego była w III. kwartale b.r. niższa o ok. 0,2 punktu procentowego w porównaniu z analogicznym okresem sprzed roku. Natomiast średnie oprocentowanie depozytów klientów było wyższe o ok. 0,5 punktu procentowego, ze względu na wymuszony przez konkurencję wzrost kosztu odsetkowego negocjowanych depozytów złotych, czemu nie mogło przeciwstawić się obniżenie oprocentowania depozytów walutowych ze względu na ich stosunkowo niewielki udział w portfelu depozytowym. Łącznie przychody odsetkowe z działalności kredytowej wzrosły o 19,1 mln zł, zaś koszty depozytów o 29,6 mln zł. Dodatkowe wsparcie dla wyniku odsetkowego stanowią rezultaty osiągnięte na posiadanym przez Bank portfelu papierów wartościowych, ze względu na wzrost zarówno wolumenu jak i oprocentowania (przychody odsetkowe wyższe o 15,3 mln zł). Natomiast koszt finansowania zewnętrznego w postaci zobowiązań wobec banków, w tym pożyczek podporządkowanych, był wyższy o 3,7 mln zł;
- **wynik prowizyjny netto** (34,4 mln zł, wzrost o 25,1% - por. notę 6) jest rezultatem zwiększenia przychodów z tytułu prowizji o 8,2% i zmniejszenia kosztów prowizyjnych o 44,9%. Wobec zmniejszenia skali sprzedaży nowych kredytów hipotecznych (co spowodowało zarówno niższe przychody prowizyjne od udzielonych kredytów, jak i niższe koszty pośrednictwa kredytowego i ubezpieczeń kredytów), głównymi obszarami pozyskania przychodów prowizyjnych okazały się obsługa emisji komercyjnych i komunalnych papierów wartościowych, gwarancje oraz karty płatnicze;
- **wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji** (15,0 mln zł, -74,9% - por. notę 7) ukształtował się pod wpływem wyniku z pozycji wymiany

(14,1 mln zł) i dodatniego wyniku wyceny dłużnych papierów wartościowych (0,65 mln zł), które to pozycje osiągały wartość ujemną w III. kwartale ub. roku. Wynik na pochodnych instrumentach finansowych, stanowiący rok wcześniej dość istotny składnik omawianej pozycji rachunku zysków i strat, tym razem okazał się stosunkowo niewielką kwotą (0,26 mln zł).

Koszty operacyjne

Koszty operacyjne osiągnęły kwotę 121,6 mln zł, niższą o 8,5% w porównaniu z III. kwartałem 2011 r., co oznacza widoczne efekty restrukturyzacji. Analizując poszczególne główne grupy kosztowe, możemy stwierdzić, że:

- **koszty osobowe** (50,3 mln zł) były niższe o 13,5%, w bezpośrednim następstwie zmniejszenia zatrudnienia, jakie dokonało się w zbliżonej skali (z 2 371 osób na koniec września 2011 r. do 2026 osób obecnie, tj. o 14,6%), przy dodatkowym wpływie inflacyjnej regulacji płac i przeszeręgowań na wyżej kwalifikowane stanowiska;
- **pozostałe koszty administracyjne** (61,0 mln zł) obniżyły się o 3,3% - por. notę 9. Najbardziej przyczyniły się do tego koszty wynajmu (o 3,2 mln zł, tj. o 14,1%) i utrzymania nieruchomości (o 3,0 mln zł, tj. o 38,7%, a także znacząco niższe koszty marketingu. Natomiast istotnie wzrosły koszty usług obcych (o 4,6 mln zł), opłata na rzecz BFG (o 1,5 mln zł) oraz koszty obsługi prawnej (także o 1,5 mln zł);
- **koszty amortyzacji** środków trwałych (10,3 mln zł) obniżyły się o 11,9%. W nieco większym stopniu zmieniła się w analizowanym okresie łączna wartość aktywów trwałych Banku (-15,1%).

Ponieważ przychody operacyjne uległy silniejszej obniżce, niż koszty operacyjne, relacja kosztów do przychodów (*C/I ratio*) pogorszyła się o 2 punkty procentowe, wzrastając z 49,8% do 51,9%.

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

W rezultacie kwartalnego przeglądu jakości portfela kredytowego utworzono odpisy z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości kredytów na kwotę 85,53 mln zł oraz z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR) na kwotę 0,4 mln zł (w III kwartale 2011 r. były to kwoty odpowiednio 7,2 i 7,1 mln zł). Jednocześnie dokonano odwrócenia odpisów na kwotę 9,4 mln zł (III kw. 2011 r.: 2,2 mln zł) i odzyskano 0,16 mln zł z kredytów uprzednio spisanych na straty w ciężar rezerw. Łączne saldo odpisów stanowiła kwota 76,34 mln zł. Wzrost odpisów aktualizujących w stosunku do okresów ubiegłych wynika w głównej mierze z pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej części podmiotów prowadzących działalność w obszarze budownictwa infrastrukturalnego.

4. Sprawozdanie według segmentów

Sprawozdanie według segmentów zostało sporządzone w oparciu o zasady stosowane wewnątrz Banku dla prezentacji informacji na potrzeby regularnej oceny wyników działalności przez głównego decydenta operacyjnego, którym jest Zarząd Banku.

Działalność operacyjną Nordea Bank Polska S.A. podzielono na trzy podstawowe segmenty: Bankowości Detalicznej, Bankowości Korporacyjnej oraz Segment Finansowy.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje transakcje zawierane w sieci Oddziałów Banku (z wyłączeniem transakcji z udziałem produktów skarbowych), w Oddziale Internetowym i Call Center oraz placówkach bankowych wchodzących w skład Centrum Bankowości Detalicznej – Oddział Główny. Działalność detaliczna dotyczy następujących grup klientów: małe przedsiębiorstwa, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz klienci indywidualni.

Segment Korporacyjny obejmuje transakcje zawierane z klientami korporacyjnymi (przedsiębiorstwa o znaczących obrotach), klientami skandynawskimi, samorządami, szpitalami oraz handel dłużnymi papierami wartościowymi. Zawarte są w nim także transakcje sprzedaży produktów skarbowych klientom Banku (transakcje wymiany oraz transakcje papierami wartościowymi).

Segment Finansowy zajmuje się transakcjami lokowania środków pieniężnych, transakcjami walutowymi, instrumentami pochodnymi oraz dłużnymi papierami wartościowymi zawieranymi na rynku międzybankowym.

Przychody bankowe i koszty bankowe segmentu to przychody oraz koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom, jak również wewnętrzne rozliczenia pomiędzy segmentami Banku. Przychody bankowe i koszty bankowe zewnętrzne zostały przypisane segmentom na bazie założeń przynależności grup klientów do poszczególnych segmentów działalności (tzw. jednostki odpowiedzialności za klienta). Wynik bankowy wewnętrzny oparty jest na ustalonych założeniach w ramach wewnętrznych cen transferowych. Koszty działania segmentu to dające się przypisać w sposób bezpośredni oraz poprzez alokację koszty działania danego segmentu.

W ramach wewnętrznych cen transferowych ceny sprzedaży pomiędzy segmentami oparte są na cenach rynkowych, skorygowanych o stosowane marże.

Aktywa i pasywa Banku dzieli się pomiędzy segmenty w myśl tzw. odpowiedzialności za klienta. Do Segmentów Korporacyjnego i Detalicznego przypisuje się kredyty i depozyty klientów, za które te piony odpowiadają.

Aktywa i pasywa, w przypadku, których nie jest możliwe przyporządkowanie do wyodrębnionych segmentów ujmowane są w pozycjach „nieprzypisane aktywa” i „nieprzypisane pasywa”.

Działalność Nordea Bank Polska S.A. prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski. Nie zostały zidentyfikowane istotne różnice w ryzyku wynikającym z geograficznego umiejscowienia jej placówek, w związku z tym emitent zrezygnował z prezentacji sprawozdań finansowych w podziale na segmenty geograficzne.

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/09/2012)

w tys. zł

AKTYWA	30/09/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	32 564 379	10 114 275	17 870 733	4 579 371
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	195 940	14 699	128 471	52 770
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	83 915	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	32 648 294	10 114 275	17 870 733	4 579 371

w tys. zł

PASYWA	30/09/2012 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	30 393 311	5 766 057	6 661 820	17 965 434
2. Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane)	21 137	-	-	-
3. Kapitały własne	2 233 846	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	32 648 294	5 766 057	6 661 820	17 965 434

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 31/12/2011)

w tys. zł

AKTYWA	31/12/2011 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	35 264 407	9 570 535	18 825 871	6 868 001
<i>w tym środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	225 532	11 771	164 025	49 736
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	60 710	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	35 325 117	9 570 535	18 825 871	6 868 001

w tys. zł

PASYWA	31/12/2011 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	33 176 671	5 742 600	7 019 642	20 414 429
2. Kapitały własne	2 148 446	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	35 325 117	5 742 600	7 019 642	20 414 429

Bilans Nordea Bank Polska S.A. (stan na 30/09/2011)

w tys. zł

AKTYWA	30/09/2011 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Aktywa segmentu	30 345 245	8 804 476	18 000 341	3 540 428
<i>w tym, środki trwałe i wartości niematerialne i prawne</i>	230 657	13 077	168 353	49 227
2. Pozostałe aktywa (nieprzypisane)	53 699	-	-	-
AKTYWA OGÓŁEM	30 398 944	8 804 476	18 000 341	3 540 428

w tys. zł

PASYWA	30/09/2011 Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy
1. Zobowiązania segmentu	28 316 512	3 109 670	6 274 207	18 932 635
2. Kapitały własne	2 082 432	-	-	-
PASYWA OGÓŁEM	30 398 944	3 109 670	6 274 207	18 932 635

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/07/2012-30/09/2012)

<i>w tys. zł</i>	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	374 181	206 082	208 943	68 664	(109 508)
Przychody segmentu (zewnętrzne)	374 181	137 617	153 950	82 614	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	68 465	54 993	(13 950)	(109 508)
Koszty segmentu ogółem	(246 543)	(148 159)	(165 887)	(42 005)	109 508
Koszty segmentu (zewnętrzne)	(236 220)	(82 037)	(124 432)	(29 751)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(64 443)	(32 973)	(12 092)	109 508
Amortyzacja	(10 323)	(1 679)	(8 482)	(162)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(76 343)	(70 965)	(5 378)	-	-
Wynik segmentu	51 295	(13 042)	37 678	26 659	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	-	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(14 727)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(98)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	36 470	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(15 853)	-	-	-	-
Zysk za okres	20 617	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2012-30/09/2012)

<i>w tys. zł</i>	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	1 136 982	599 023	654 750	205 229	(322 020)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	1 136 982	397 981	482 891	256 110	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	201 042	171 859	(50 881)	(322 020)
Koszty segmentu ogółem	(775 261)	(435 246)	(548 262)	(113 773)	322 020
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(741 989)	(245 691)	(419 730)	(76 568)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(184 603)	(100 670)	(36 747)	322 020
Amortyzacja	(33 272)	(4 952)	(27 862)	(458)	-
Utrata wartości kredytów i pożyczek	(148 225)	(117 033)	(31 192)	-	-
Wynik segmentu	213 496	46 744	75 296	91 456	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(66 067)	-	-	-	-
Utrata wartości majątku rzeczowego	(22 897)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	124 532	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(39 237)	-	-	-	-
Zysk za okres	85 295	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/07/2011-30/09/2011)

<i>w tys. zł</i>	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	374 809	177 899	266 261	37 418	(106 769)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	374 809	126 483	216 705	31 621	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	51 416	49 556	5 797	(106 769)
Koszty segmentu ogółem	(238 981)	(118 193)	(198 527)	(29 030)	106 769
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(227 265)	(54 310)	(153 741)	(19 214)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(62 590)	(34 546)	(9 633)	106 769
Amortyzacja	(11 716)	(1 293)	(10 240)	(183)	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(12 128)	(2 081)	(10 060)	13	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(14 294)	(2 767)	(11 527)	-	-
Rozwiązanie utraty wartości	2 166	686	1 467	13	-
Wynik segmentu	123 700	57 625	57 674	8 401	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	4 501	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(6 486)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	121 715	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(26 355)	-	-	-	-
Zysk za okres	95 360	-	-	-	-

Rachunek Zysków i Strat Nordea Bank Polska S.A. (za okres 01/01/2011-30/09/2011)

<i>w tys. zł</i>	Razem	Segment Korporacji	Segment Detalu	Segment Finansowy	Wyłączenia
Przychody segmentu ogółem	1 000 284	472 070	687 085	114 199	(273 070)
Przychody segmentu (zewnątrzne)	1 000 284	341 853	564 373	94 058	-
Przychody segmentu (wewnętrzne)	-	130 217	122 712	20 141	(273 070)
Koszty segmentu ogółem	(673 389)	(320 409)	(541 845)	(84 205)	273 070
Koszty segmentu (zewnątrzne)	(638 732)	(156 409)	(420 508)	(61 815)	-
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-	(160 005)	(91 240)	(21 825)	273 070
Amortyzacja	(34 657)	(3 995)	(30 097)	(565)	-
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(26 301)	(5 018)	(21 574)	291	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	(30 904)	(6 306)	(24 598)	-	-
Rozwiązanie utraty wartości	4 603	1 288	3 024	291	-
Wynik segmentu	300 594	146 643	123 666	30 285	-
Przychody pozostałe (nieprzypisane)	13 579	-	-	-	-
Koszty pozostałe (nieprzypisane)	(17 999)	-	-	-	-
Zysk przed opodatkowaniem	296 174	-	-	-	-
Podatek dochodowy	(65 442)	-	-	-	-
Zysk za okres	230 732	-	-	-	-

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

5. Wynik odsetkowy netto

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Przychody odsetkowe				
Kredyty i pożyczki dla banków	2 878	9 267	2 757	4 467
Kredyty i pożyczki dla klientów:	266 552	798 696	247 469	653 329
- podmioty finansowe (inne niż banki)	12 910	37 926	11 508	30 047
- osoby prywatne	121 510	369 180	120 575	318 291
- przedsiębiorstwa	86 594	259 144	75 053	196 868
- sektor publiczny	45 538	132 446	40 333	108 123
Dłużne papiery wartościowe	41 263	128 091	25 947	78 438
Razem	310 693	936 054	276 173	736 234

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Koszty odsetkowe				
Depozyty bankowe	(23 402)	(54 305)	(19 723)	(53 802)
Depozyty klientów:	(111 123)	(345 412)	(81 504)	(213 646)
- podmioty finansowe (inne niż banki)	(27 187)	(77 727)	(19 512)	(56 658)
- osoby prywatne	(26 543)	(84 285)	(24 513)	(61 810)
- przedsiębiorstwa	(54 976)	(173 865)	(34 663)	(87 537)
- sektor publiczny	(2 417)	(9 535)	(2 816)	(7 641)
Dłużne papiery wartościowe	(324)	(4 437)	(2 559)	(10 320)
Razem	(134 849)	(404 154)	(103 786)	(277 768)

Wynik odsetkowy netto	175 844	531 900	172 387	458 466
------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Przychody odsetkowe netto za okres 9 miesięcy kończących się 30 września 2012 r. zawierają odsetki rozpoznane od kredytów, dla których zidentyfikowano utratę wartości w wysokości 7 027 tys. zł. (9 miesięcy zakończone 30 września 2011 r. – 4 906 tys. zł.).

6. Wynik prowizyjny netto

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Przychody prowizyjne				
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	11 609	36 270	12 603	35 146
Prowizje związane z kartami płatniczymi	6 617	19 393	5 626	17 956
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	5 706	15 765	8 431	18 577
Prowizje od kredytów	3 406	12 347	4 648	16 155
Prowizje od gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	6 350	13 211	3 210	10 725
Prowizje od papierów wartościowych	5 539	8 466	(94)	1 133
Pozostałe przychody prowizyjne	12	72	1 852	1 956
Razem	39 239	105 524	36 276	101 648

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Koszty prowizyjne				
Prowizje od płatności	(3 442)	(11 650)	(5 866)	(16 990)
Prowizje ubezpieczeniowe	(672)	(5 001)	(2 172)	(6 592)
Pozostałe koszty prowizyjne	(713)	(1 995)	(720)	(2 149)
Razem	(4 827)	(18 646)	(8 758)	(25 731)

Wynik prowizyjny netto	34 412	86 878	27 518	75 917
-------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

7. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Wynik z pozycji wymiany	14 086	70 045	(73 540)	4 598
Dłużne papiery wartościowe	650	1 997	(1 098)	(1 531)
Pochodne instrumenty finansowe	260	1 262	134 368	152 448
Kapitałowe papiery wartościowe	(12)	9	(67)	(46)
Razem	14 984	73 313	59 663	155 469

Wynik prezentowany w linii dłużnych papierów wartościowych oraz kapitałowych papierów wartościowych dotyczy wyniku generowanego na aktywach finansowych desygnowanych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu, natomiast wynik prezentowany w linii pochodnych instrumentów finansowych jest wynikiem generowanym na instrumentach pochodnych klasyfikowanych, jako przeznaczone do obrotu.

8. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Przychody z tytułu projektów IT	6 208	10 497	2 649	7 316
Przychody związane ze zwrotem kosztów wyceny nieruchomości	345	1 496	656	3 531
Sprzedaż towarów i usług	314	1 385	692	1 998
Inne	2 310	5 678	2 923	5 140
Postępowania sądowe i komornicze	88	261	276	810
Przychody związane ze zwrotem kosztów dotyczących BFG	-	2 774	-	1 715
Razem	9 265	22 091	7 196	20 510

9. Koszty administracyjne**Koszty osobowe**

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Wynagrodzenia:	(43 844)	(142 816)	(51 219)	(149 054)
- wynagrodzenia Władz Banku	(1 020)	(4 102)	(1 067)	(4 661)
- wynagrodzenia pracowników	(42 824)	(138 714)	(50 152)	(144 393)
Ubezpieczenia społeczne	(6 227)	(21 675)	(6 776)	(20 888)
Pozostałe wydatki osobowe	(215)	(490)	(151)	(434)
Razem	(50 286)	(164 981)	(58 146)	(170 376)

Na dzień 30 września 2012 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 2 026 osób, a 30 września 2011 r. – 2 316 osób.

Pozostałe koszty administracyjne

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Koszty wynajmu	(19 773)	(67 505)	(23 017)	(67 888)
Usługi	(14 157)	(29 036)	(9 535)	(23 919)
Opłata BFG	(6 084)	(18 250)	(4 601)	(13 802)
Koszty utrzymania nieruchomości	(4 690)	(13 800)	(7 654)	(19 135)
Usługi pocztowe i telekomunikacyjne	(4 552)	(14 686)	(5 104)	(15 109)
Eksploatacja systemów informatycznych	(3 094)	(7 822)	(2 637)	(7 325)
Podatki i opłaty	(1 228)	(6 187)	(1 492)	(5 475)
Marketing	(1 362)	(4 279)	(3 416)	(12 527)
Inne	(1 166)	(4 543)	(792)	(3 385)
Koszty podróży służbowych	(810)	(3 221)	(1 106)	(4 168)
Obsługa prawna	(2 510)	(4 447)	(995)	(3 045)
Koszty szkoleń	(1 126)	(2 614)	(1 049)	(3 435)
Dodatkowe koszty związane z obsługą kredytów	(414)	(1 556)	(1 656)	(3 629)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(19)	(129)	(5)	(12)
Razem	(60 985)	(178 075)	(63 059)	(182 854)

10. Utrata wartości kredytów i pożyczek

w tys. zł	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012			Od 01/01/2012 Do 30/09/2012		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	(10 620)	(10 620)	-	(40 019)	(40 019)
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(74 913)	(74 913)	-	(132 261)	(132 261)
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	6 947	6 947	-	19 307	19 307
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	2 480	2 480	-	8 498	8 498
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(397)	(397)	-	(4 656)	(4 656)
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw.	-	160	160	-	906	906
Razem	-	(76 343)	(76 343)	-	(148 225)	(148 225)

w tys. zł	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011			Od 01/01/2011 Do 30/09/2011		
	Należności od banków	Należności od klientów	Razem	Należności od banków	Należności od klientów	Razem
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek						
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	-	-	-	-	-
Utworzenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	(7 171)	(7 171)	-	(18 958)	(18 958)
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny kolektywnej	-	-	-	-	-	-
Odwrocenie odpisów z tytułu zidentyfikowanej utraty wartości dla wyceny indywidualnej	-	2 153	2 153	-	4 312	4 312
Utworzenie odpisów z tytułu niezidentyfikowanej utraty wartości (IBNR)	-	(7 122)	(7 122)	-	(11 946)	(11 946)
- Kwoty odzyskane z tytułu kredytów uprzednio spisanych w ciężar rezerw.	-	12	12	-	30	30
Kwoty spisane z tytułu przedawnienia należności	-	-	-	-	261	261
Razem	-	(12 128)	(12 128)	-	(26 301)	(26 301)

11. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**Obciążenie z tytułu podatku dochodowego**

<i>w tys. zł</i>	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Podatek bieżący	(27 011)	(63 520)	(33 933)	(77 286)
Korekta bieżącego podatku za poprzedni okres	(51)	1 078	-	1 907
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	417	-	-
Podatek odroczony	11 209	22 788	7 578	9 937
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(15 853)	(39 237)	(26 355)	(65 442)

Uzgodnienie obciążenia podatkowego i iloczynu zysku przed opodatkowaniem i stawki podatkowej

<i>w tys. zł</i>	Od 01/07/2012 Do 30/09/2012	Od 01/01/2012 Do 30/09/2012	Od 01/07/2011 Do 30/09/2011	Od 01/01/2011 Do 30/09/2011
Zysk przed opodatkowaniem	36 471	124 532	121 715	296 174
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Podatek od zysku	(6 929)	(23 661)	(23 126)	(56 273)
Różnice trwałe	(8 750)	(13 154)	(3 229)	(11 076)
Pozostałe przychody i koszty niepodatkowe	(123)	(3 917)	-	-
Korekta podatku odroczonego za poprzedni okres	-	417	-	-
Korekta podatku bieżącego za poprzedni okres	(51)	1 078	-	1 907
Ogółem obciążenie zysku przed opodatkowaniem	(15 853)	(39 237)	(26 355)	(65 442)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

12. Kasa i środki w banku centralnym

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Gotówka w kasie	75 033	94 435
Środki na rachunkach w banku centralnym	537 848	772 555
Pozostałe	140 718	154 035
Razem	753 599	1 021 025

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR zgodnie z obowiązującymi przepisami.

13. Należności od banków

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	178 554	282 253
Lokaty i kredyty	401 500	-
Inne	2 224	976
Razem	582 278	283 229
Odsetki	221	-
Razem należności od banków brutto	582 499	283 229
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-
Należności od banków netto	582 499	283 229

Należności od banków brutto (wg walut)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
PLN	439 976	46 016
waluty obce (przeliczone na PLN)	142 523	237 213
EUR	28 274	31 187
USD	25 585	47 597
CHF	30 721	10 948
SEK	2 536	34 353
GBP	39 058	13 718
pozostałe	16 349	99 410
Razem	582 499	283 229

Należności od banków brutto (wg zapadalności)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	179 037	282 479
Do 3 miesięcy (włącznie)	403 462	750
Razem	582 499	283 229

14. Należności od klientów

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Osoby fizyczne	17 226 102	18 072 343
Podmioty gospodarcze	7 208 326	6 755 426
Sektor publiczny	3 002 897	2 846 916
Razem	27 437 325	27 674 685
Odsetki	65 157	60 076
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	27 502 482	27 734 761
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(295 122)	(149 823)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	27 207 360	27 584 938

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Osoby fizyczne	(70 727)	(47 357)
Podmioty gospodarcze	(164 258)	(46 985)
Sektor publiczny	(576)	(576)
Odpis aktualizacyjny z tytułu poniesionych nie zidentyfikowanych strat (IBNR)	(59 561)	(54 905)
Razem	(295 122)	(149 823)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg walut)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
PLN	9 651 145	8 940 411
waluty obce (przeliczone na PLN)	17 851 337	18 794 350
EUR	4 277 644	4 247 093
USD	330 588	286 607
CHF	13 225 221	14 240 796
SEK	6 253	6 782
pozostałe	11 631	13 072
Razem	27 502 482	27 734 761

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (wg zapadalności)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	1 513 735	1 485 039
Do 3 miesięcy (włącznie)	930 827	601 474
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 108 998	1 405 081
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	9 523 529	8 623 766
Powyżej 5 lat	14 425 393	15 619 401
Razem	27 502 482	27 734 761

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Saldo na początek okresu	(149 823)	(94 940)
Utworzone w bieżącym okresie	(176 936)	(63 499)
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	1 395	14 881
Rozwiązane w bieżącym okresie	27 805	5 387
Zmiana z tytułu różnic kursowych	2 437	90
Pozostałe	-	(11 742)
Saldo na koniec okresu	(295 122)	(149 823)

15. Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Dłużne papiery wartościowe	3 723 881	5 979 474
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	1 155 641	1 343 130
- obligacje	713 131	504 983
- bony	442 510	838 147
Papiery wartościowe banku centralnego	2 568 240	4 636 344
- bony	2 568 240	4 636 344
Akcje i udziały	475	474
Razem	3 724 356	5 979 948

Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu (wg zapadalności)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
wg zapadalności		
Do 3 miesięcy (włącznie)	2 766 698	5 559 194
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	293 902	96 980
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	196 993	323 300
Powyżej 5 lat	466 288	-
bez terminu zapadalności		
Akcje i udziały	475	474
Razem	3 724 356	5 979 948

Przychody z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

Bank desygnował portfel papierów wartościowych do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w związku z tym, iż zarządza portfelem oraz raportuje jego wyniki do Zarządu na bazie wartości godziwej.

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	3 860	88 690
- FX forward	10 012	22 232
- opcje walutowe	-	78
- IRS	15 507	10 324
- CIRS	1 277	1 700
Razem	30 656	123 024

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
- FX swap	33 065	2 598
- FX forward	9 177	21 752
- opcje walutowe	-	78
- IRS	15 507	10 324
- CIRS	1 277	1 700
Razem	59 026	36 452

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (wg terminu zapadalności)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	6 730	98 430
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	7 477	11 394
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	8 032	4 802
Powyżej 5 lat	8 417	8 398
Razem	30 656	123 024

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		
Do 3 miesięcy (włącznie)	31 215	12 157
Od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	11 360	11 170
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	8 033	4 727
Powyżej 5 lat	8 418	8 398
Razem	59 026	36 452

17. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Pozostałe koszty zapłacone z góry	43 535	32 227
Dłużnicy różni	12 073	9 636
Pozostałe	8 340	2 337
Pozostałe przychody do otrzymania	2 039	1 456
Rozrachunki międzybankowe/ międzyoddziałowe	2 506	82
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 225	695
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	251	278
Razem	69 969	46 711

18. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
W rachunku bieżącym	391 152	209 627
Terminowe	16 042 985	18 621 376
Razem	16 434 137	18 831 003
Odsetki	1 334	3 993
Razem	16 435 471	18 834 996

w tys. zł

Zobowiązania wobec banków (wg wymagalności)	30/09/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	391 152	209 627
Do 3 m-cy (włącznie)	1 877 774	4 507 803
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	7 086 042	7 930 279
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	7 080 503	6 187 287
Razem	16 435 471	18 834 996

w tys. zł

Zobowiązania wobec banków (wg walut)	30/09/2012	31/12/2011
PLN	329 098	312 634
waluty obce (przeliczone na PLN)	16 106 373	18 522 362
EUR	2 998 326	3 304 293
USD	1 140 467	1 458 857
CHF	11 907 462	13 698 393
SEK	76	97
GBP	8 819	2 789
pozostałe	51 223	57 933
Razem	16 435 471	18 834 996

19. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące		
Osoby fizyczne	1 580 516	1 458 161
Podmioty gospodarcze	2 573 616	2 593 834
Sektor publiczny	276 408	338 129
Razem	4 430 540	4 390 124
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	1 943 303	2 258 435
Podmioty gospodarcze	5 913 536	6 352 653
Sektor publiczny	81 472	236 053
Razem	7 938 311	8 847 141
Odsetki		
Osoby fizyczne	13 230	13 546
Podmioty gospodarcze	44 153	40 421
Sektor publiczny	716	631
Razem	58 099	54 598
Razem	12 426 950	13 291 863

Zobowiązania wobec klientów (wg wymagalności)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Rachunki bieżące	4 430 540	4 390 124
Do 3 m-cy (włącznie)	6 355 533	7 289 689
Od 3 m-cy do 1 roku (włącznie)	1 565 606	1 513 589
Od 1 roku do 5 lat (włącznie)	59 249	74 446
Powyżej 5 lat	16 022	24 015
Razem	12 426 950	13 291 863

Zobowiązania wobec klientów (wg walut)

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
PLN	10 788 993	11 939 935
waluty obce (przeliczone na PLN)	1 637 957	1 351 928
EUR	887 616	893 995
USD	238 237	236 726
CHF	31 867	18 550
SEK	231 021	51 877
GBP	33 438	14 047
pozostałe	215 778	136 733
Razem	12 426 950	13 291 863

20. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Rozliczenia międzyoddziałowe/międzybankowe	69 280	89 242
Pozostałe koszty do zapłacenia:	36 807	59 479
- koszty eksploatacyjne	6 887	18 806
- nagrody	19 374	30 661
- inne	10 546	10 012
Rozliczenie z tyt. kart kredytowych/płatniczych	30 186	34 217
Przychody otrzymane z góry	17 939	21 201
Rozliczenia publiczno-prawne	14 285	13 792
Wierzyciele różni	10 181	7 119
Pośrednictwo walutowe	2 391	2 639
Pozostałe	1 599	565
Razem	182 668	228 254

21. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg stanu na dzień 30/09/2012 (bez odsetek)

w tys. zł	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	268 663
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	231 254
Nordea Bank AB (Publ.)	224 000	CHF	3M LIBOR + marża	22.06.2022	761 779

Zobowiązania podporządkowane wg stanu nadziej 31/12/2011 (bez odsetek)

w tys. zł	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności	Stan zobowiązania
Nordea Bank Finland	79 000	CHF	6M LIBOR + marża	24.05.2017	287 031
Nordea Bank Finland	68 000	CHF	6M LIBOR + marża	28.01.2019	247 064

Na dzień 30 września 2012 r. Bank posiada trzy pożyczki podporządkowane:

- dwie pożyczki podporządkowane otrzymane od Nordea Bank Finland w dniu 24 maja 2007 r. oraz 28 stycznia 2009 r. z 10-letnim okresem wymagalności, które posłużyły do zmiany struktury funduszy własnych Banku i spowodowały zwiększenie w niej udziału funduszy uzupełniających; Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie kwot pochodzących z 2 pożyczek do funduszy uzupełniających dla celów zapewnienia adekwatnego poziomu funduszy uzupełniających do skali prowadzonej działalności.

- pożyczka podporządkowana otrzymana od Nordea Bank AB (Publ.) w dniu 22 czerwca 2012 r. z 10-letnim okresem wymagalności nie jest zaliczana do funduszy własnych Banku. Bank czeka na zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie kwoty pochodzącej z pożyczki do funduszy uzupełniających dla potrzeb spłaty obecnie posiadanych pożyczek podporządkowanych oraz zapewnienia adekwatnego poziomu funduszy uzupełniających do oczekiwanej skali prowadzonej działalności.

22. Stanowisko Zarządu Banku odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych

Wymóg informacyjny nie ma zastosowania z uwagi na fakt, iż Bank wcześniej nie publikował żadnych prognoz wyników.

23. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów na WZA i w kapitale zakładowym Nordea Bank Polska S.A.

Łączna liczba akcji na dzień 30 września 2012 r. wynosi 55 498 700 sztuk (31 grudnia 2011 r. – 55 498 700 sztuk) o wartości nominalnej 5 zł każda akcja. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Informacja o akcjonariuszach posiadających co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy i w kapitale akcyjnym Nordea Bank Polska S.A.:

w tys. zł	Stan na 30/09/2012			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

w tys. zł	Stan na 31/12/2011			
	Ogólna liczba głosów: 55.498.700		Ogólna liczba akcji: 55.498.700	
Akcjonariusz	suma głosów	% głosów na WZA	liczba akcji	udział w kapitale
Nordea Bank AB (publ)	55 061 403	99,21%	55 061 403	99,21%

Kapitały (fundusze) własne Banku stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem Banku.

24. Stan posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta, zgodnie z posiadanymi przez emitenta informacjami

Na podstawie informacji posiadanych przez emitenta liczba akcji, posiadanych przez osoby nadzorujące i zarządzające Spółką Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni, na dzień 30.09.2012 r. nie zmieniła się w porównaniu z poprzednim raportem finansowym i przedstawia się następująco:

Rada Nadzorcza Banku:

Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady (1 szt. akcji)

Maciej Dobrzyniecki – Członek Rady (100 szt. akcji)

Stan posiadanych akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku w omawianym okresie sprawozdawczym nie uległ zmianie. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej Banku, jak i członkowie Zarządu Banku nie posiadają akcji Banku.

25. Klasyfikacja instrumentów finansowych

w tys. .zł

AKTYWA 30/09/2012	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane nie pochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	753 599	753 599
Należności od banków	582 499	-	-	-	-	582 499
Należności od klientów	27 207 360	-	-	-	-	27 207 360
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	2 598 896	1 155 641	475	-	3 755 012
Wartości niematerialne	-	-	-	-	49 429	49 429
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	146 511	146 511
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	83 915	83 915
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	69 969	69 969
AKTYWA OGÓŁEM	27 789 859	2 598 896	1 155 641	475	1 103 422	32 648 293

w tys. zł

PASYWA 30/09/2012	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)		
Zobowiązania wobec banków	16 435 471	-	-	16 435 471
Zobowiązania wobec klientów	12 426 950	-	-	12 426 950
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 943	-	-	24 943
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	59 026	-	59 026
Pozostałe zobowiązania	-	-	182 668	182 668
Zobowiązania podporządkowane	1 264 253	-	-	1 264 253
Rezerwy	-	-	21 137	21 137
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	30 151 617	59 026	203 805	30 414 448
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 870 600	1 870 600
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	85 752	85 752
Kapitały własne ogółem	-	-	2 233 846	2 233 846
PASYWA OGÓŁEM	30 151 617	59 026	2 437 651	32 648 294

w tys. zł

AKTYWA 31/12/2011	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu		Aktywa niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)	Kwotowania aktywnego rynku (poziom 1)	Technika wyceny oparta częściowo o dane niepochodzące z rynku, estymowane przez Bank (poziom 3)		
Kasa i środki w banku centralnym	-	-	-	-	1 021 025	1 021 025
Należności od banków	283 229	-	-	-	-	283 229
Należności od klientów	27 584 938	-	-	-	-	27 584 938
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	4 759 368	1 343 130	474	-	6 102 972
Wartości niematerialne	-	-	-	-	48 071	48 071
Rzeczowe środki trwałe	-	-	-	-	177 461	177 461
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-	-	-	60 710	60 710
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	46 711	46 711
AKTYWA OGÓŁEM	27 868 167	4 759 368	1 343 130	474	1 353 978	35 325 117

w tys. .zł

PASYWA 31/12/2011	Zobowiązania finansowe wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania niefinansowe	Razem
		Technika wyceny oparta o dane z aktywnego rynku (poziom 2)		
Zobowiązania wobec banków	18 834 996	-	-	18 834 996
Zobowiązania wobec klientów	13 291 863	-	-	13 291 863
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	248 098	-	-	248 098
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	36 452	-	36 452
Pozostałe zobowiązania	-	-	228 254	228 254
Zobowiązania podporządkowane	536 629	-	-	536 629
Rezerwy	-	-	379	379
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	32 911 586	36 452	228 633	33 176 671
Kapitał zakładowy	-	-	277 494	277 494
Pozostałe kapitały	-	-	1 573 832	1 573 832
Zyski z lat ubiegłych i roku bieżącego	-	-	297 120	297 120
Kapitały własne ogółem	-	-	2 148 446	2 148 446
PASYWA OGÓŁEM	32 911 586	36 452	2 377 079	35 325 117

Bank w procesie wyznaczania wartości godziwej aktywów/zobowiązań finansowych stosuje się do zasad określonych w MSR 39:

- poziom 1 – kwotowanie z aktywnego rynku
- poziom 2 – technika wyceny wykorzystująca dane pochodzące z aktywnego rynku
- poziom 3 – technika wyceny wykorzystująca częściowo dane nie pochodzące z aktywnego rynku (wielkości szacowane przez Bank)

26. Informacje o udzielonych przez emitenta poręczeniach kredytów / pożyczek lub udzielonych gwarancjach, których łączna wartość dla jednego podmiotu przekracza 10% kapitałów własnych emitenta

Na dzień 30 września 2012 r. (tj. na koniec III kwartału 2012 r.) Bank nie udzielił gwarancji żadnemu podmiotowi oraz jednostkom powiązanym z tym podmiotem, których łączna wartość przekroczyła równowartości 10% kapitałów własnych Banku.

27. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Wartość nominalna wyemitowanych przez Bank certyfikatów depozytowych na dzień 30 września 2012 r. wynosi 25 000 tys. zł. Środki przeznaczone są na sfinansowanie bieżącej akcji kredytowej. Cena emisyjna została ustalona na podstawie stopy WIBOR powiększonej o marżę. Na dzień 30 września 2012 r. wartość zobowiązań z tytułu tej emisji wynosiła 24 948 tys. zł.

28. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalnie możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

w tys. zł

	30/09/2012	31/12/2011
Zobowiązania warunkowe udzielone klientom	6 482 094	7 136 022
a) dotyczące finansowania	5 484 760	5 954 554
w tym: - akredytywy	12 629	61 917
- linie kredytowe	4 204 450	5 092 279
- zobowiązanie do wykupu emisji papierów wartościowych	1 267 681	800 358
b) dotyczące gwarancji	997 334	1 181 468
Zobowiązania warunkowe otrzymane od klientów	6 078 291	8 530 694
a) dotyczące finansowania	5 101 118	7 440 129
b) dotyczące gwarancji	977 173	1 090 565
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych	4 861 150	6 681 666
Bieżące operacje walutowe	88 682	520 454
- Kwota kupiona	44 115	259 439
- Kwota sprzedana	44 567	261 015
Transakcje pochodne - terminowe	4 772 468	6 161 212
a) SWAP	3 108 263	3 590 019
- Kwota kupiona	1 534 493	1 836 739
- Kwota sprzedana	1 573 770	1 753 280
b) FORWARD	788 757	1 467 782
- Kwota kupiona	394 803	734 300
- Kwota sprzedana	393 954	733 482
c) IRS	773 014	941 430
- Kwota kupiona	386 507	470 715
- Kwota sprzedana	386 507	470 715
d) CIRS	102 434	149 883
- Kwota kupiona	51 158	74 853
- Kwota sprzedana	51 276	75 030
e) Opcje walutowe	-	12 098
- Kwota kupiona	-	6 049
- Kwota sprzedana	-	6 049
Razem	17 421 535	22 348 382

Powyższe zobowiązania warunkowe obciążone są pozabilansowym ryzykiem kredytowym z tego względu, iż jedynie prowizje za przyznanie finansowania oraz rezerwy na prawdopodobne straty są ujawniane w bilansie do momentu wywiązania się ze zobowiązania bądź wygaśnięcia zobowiązania. Wiele z przyznanych zobowiązań warunkowych wygaśnie zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacone. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Informacja o sprawach spornych

W III kwartale 2012 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej toczyły się postępowania, w których Nordea Bank Polska S.A. była stroną pozwaną. Łączna wartość wszczętych i toczących się postępowań nie przekroczyła na dzień 30 września 2012 r. progu 10% wartości kapitałów własnych Banku.

29. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Na dzień 30 września 2012 r. Nordea Bank Polska S.A. nie posiada żadnej jednostki podporządkowanej i tym samym nie tworzy (jako podmiot dominujący) Grupy Kapitałowej.

Jednostki powiązane Nordea Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2012 r.:

- akcjonariusz większościowy (podmiot dominujący) - Nordea Bank AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie (99,21%),
- podmioty powiązane organizacyjnie (inne podmioty z Grupy Nordea),
- członkowie Zarządu (na dzień 30 września 2012 r.):
Sławomir Żygowski – I Wiceprezes Zarządu – Z-ca Prezesa Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
Agnieszka Domaradzka – Wiceprezes Zarządu
Jacek Kalisz – Wiceprezes Zarządu
Bohdan Tillack – Wiceprezes Zarządu
- członkowie Rady Nadzorczej (na dzień 30 września 2012 r.):
Wojciech Rybowski – Przewodniczący Rady
Ossi Leikola – Wiceprzewodniczący Rady
Emilia Osewska-Mądry - Członek Rady
Maciej Dobrzyniecki - Członek Rady
Esa Tuomi - Członek Rady
Rauno Päävinen - Członek Rady
Eugeniusz Kwiatkowski - Członek Rady
Marek Głuchowski – Członek Rady
Jacek Wańkowicz – Członek Rady
Valdis Siksnis – Członek Rady

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi mają głównie charakter depozytowo – kredytowy, a więc wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Dotyczą przede wszystkim kredytów, depozytów, transakcji wymiany walut obcych, gwarancje.

Pozycje bilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

Należności 30/09/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	6 090	520 851	526 941
Należności od klientów	-	431 890	431 890
Pochodne instrumenty finansowe	-	13 760	13 760
Pozostałe aktywa działalności bankowej	1 247	1 651	2 898
RAZEM	7 337	968 152	975 489

w tys. zł

Należności 31/12/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Należności od banków	41 949	219 685	261 634
Należności od klientów	-	309 429	309 429
Pochodne instrumenty finansowe	-	88 491	88 491
Pozostałe aktywa działalności bankowej	800	2 461	3 261
RAZEM	42 749	620 066	662 815

w tys. zł

Zobowiązania 30/09/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 613 722	15 064 982	16 678 704
Zobowiązania wobec klientów	-	1 489 818	1 489 818
Pochodne instrumenty finansowe	-	50 616	50 616
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	502 354	502 354
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
RAZEM	1 613 722	17 107 770	18 721 492

w tys. zł

Zobowiązania 31/12/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania wobec banków	8 961	18 604 204	18 613 165
Zobowiązania wobec klientów	-	1 223 885	1 223 885
Pochodne instrumenty finansowe	-	33 630	33 630
Kapitały uzupełniające (pożyczka podporządkowana)	-	536 629	536 629
Pozostałe zobowiązania	-	-	-
RAZEM	8 961	20 398 348	20 407 309

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

30/09/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	6 348	219 950	226 298
a) finansowania	-	72 263	72 263
b) gwarancji	6 348	147 687	154 035
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	2 489 212	844 206	3 333 418
a) finansowania	2 468 280	-	2 137 141
b) gwarancji	20 932	844 206	865 138
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		4 028 417	4 028 417
Bieżące operacje walutowe	-	87 707	87 707
Transakcje pochodne - terminowe	-	3 940 710	3 940 710
a) SWAP	-	3 108 263	3 108 263
b) FORWARD	-	394 782	394 782
c) Opcje walutowe	-	-	-
d) IRS i CIRS	-	437 665	437 665
Razem	2 495 560	5 092 573	7 588 133

Pozycje pozabilansowe Banku dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

31/12/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Zobowiązania warunkowe udzielone dotyczące:	6 473	274 472	280 945
a) finansowania	-	45 926	45 926
b) gwarancji	6 473	228 546	235 019
Zobowiązania warunkowe otrzymane dotyczące:	2 890 496	1 263 024	4 153 520
a) finansowania	2 731 684	343 223	3 074 907
b) gwarancji	158 812	919 801	1 078 613
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	5 368 670	5 368 670
Bieżące operacje walutowe	-	492 759	492 759
Transakcje pochodne - terminowe	-	4 875 911	4 875 911
a) SWAP	-	3 590 019	3 590 019
b) FORWARD	-	734 275	734 275
c) Opcje walutowe	-	6 049	6 049
d) IRS i CIRS	-	545 568	545 568
Razem	2 896 969	6 906 166	9 803 135

Pozycje Rachunku zysków i strat dotyczące podmiotów powiązanych:

w tys. zł

od 01/01/2012 do 30/09/2012	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	366	11 828	12 194
Koszty z tytułu odsetek	(10 676)	(74 990)	(85 666)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	283	10 525	10 808
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(44)	(1 688)	(1 732)
Koszty administracyjne	(587)	(947)	(1 534)
Pozostałe przychody operacyjne	1 625	3 744	5 369
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-
Wynik z instrumentów pochodnych	-	(21 119)	(21 119)
RAZEM	(9 033)	(72 647)	(81 680)

w tys. zł

od 01/01/2011 do 30/09/2011	z podmiotem dominującym	z podmiotami powiązanymi organizacyjnie (inne podmioty Grupy Nordea)	Razem
Przychody z tytułu odsetek	257	7 537	7 794
Koszty z tytułu odsetek	(925)	(84 715)	(85 640)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	514	18 061	18 575
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(128)	(1 604)	(1 732)
Koszty administracyjne	(64)	(216)	(280)
Pozostałe przychody operacyjne	371	70 395	70 766
Pozostałe koszty operacyjne	-	(6 023)	(6 023)
RAZEM	25	3 435	3 460

Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

1) Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym

30/09/2012

Zarząd Banku	3 329
Rada Nadzorcza	481
Razem	3 810

*Powyższe wartości nie zawierają odsetek.

Kredyty i pożyczki bankowe udzielono na warunkach rynkowych.

2) Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród, wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących

Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone lub należne osobom zarządzającym i nadzorującym prezentowane łącznie dla każdej grupy osobno, w podziale na poszczególne składniki (w tys. zł):

Zarząd Banku:

Poszczególne składniki wynagrodzenia	30/09/2012
Wynagrodzenie podstawowe	2 878
Dodatkowe świadczenia	893
Razem	3 771

Rada Nadzorcza Banku:

Poszczególne składniki wynagrodzenia	30/09/2012
Wynagrodzenie podstawowe	331
Razem	331

Łączna kwota wypłaconych lub należnych wynagrodzeń, nagród lub korzyści stanowi wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych, bonusów i świadczeń dodatkowych w danym roku obrotowym.

30. Istotne zdarzenia w ciągu okresu sprawozdawczego

O wszelkich istotnych dokonaniach i wydarzeniach mających miejsce w III kwartale 2012 r., jak i do dnia publikacji niniejszego raportu kwartalnego, Bank informował opinię publiczną wysyłając stosowne raporty bieżące zgodnie z przepisami prawa o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych.

31. Zdarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły inne zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na niniejsze sprawozdanie finansowe

32. Ważniejsze oszacowania i oceny

W III kwartale 2012 roku Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie metodologii prowadzonych szacunków.

Podpisy osób reprezentujących Spółkę

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
26-10-2012	Sławomir Żygowski	Prezes Zarządu	
26-10-2012	Bohdan Tillack	Wiceprezes Zarządu	